

МЕТОДИКА НАЛОГОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ В ХОЛДИНГАХ

В данной статье рассматривается понятие налогового планирования, а также трактуются его принципы и методические аспекты. Приведены несколько наиболее распространенных способов налогового планирования. Предлагается методика налогового планирования, нацеленная на применение в холдингах.

Налоговое планирование в холдинге является составной частью финансового планирования (управления финансами). Налоговое планирование осуществляется одновременно с управлением финансами, т.к. оно не существует отдельно как инструмент управления бизнесом, а является лишь неотъемлемой частью всего финансового менеджмента. В то же время особенности, присущие процессу налогообложения, и его влияние на финансы вызывают необходимость выделения налогового планирования в качестве самостоятельной системы. При этом одной из ярко выраженных особенностей является то, что в налоговой сфере законодательство стремительно изменяется. С этих позиций налоговое планирование можно рассматривать как особое направление, сориентированное на решение двоякой задачи: во-первых, это повышение эффективности производства и, во-вторых, соблюдение налогового законодательства.

Целью налогового планирования является оптимизация налоговых платежей в целях увеличения размера прибыли; причем речь идет не только о краткосрочном сокращении налогов, но и об устойчивом сокращении их на долгосрочную перспективу. Названная цель достигается путем решения следующих задач:

- исключение возможных финансовых потерь, связанных с уплатой штрафов и пеней в результате учетных ошибок и неправильного применения норм налогового законодательства;
- исключение случаев налоговых переплат;
- планирование бюджета и финансовых потоков, направленное на максимальное смягчение пиков фискальных издержек, а также предупреждение образования даже кратковременных недоимок и переплат;
- повышение объема оборотных средств предприятия;
- увеличение реальных возможностей для дальнейшего развития организации и повышения эффективности ее работы.

Ключевая задача налогового планирования – выбор наилучшего пути управления финансовыми ресурсами.

С нашей точки зрения следует различать термины «налоговое планирование» и «налоговая оптимизация».

Налоговое планирование – составная часть финансового планирования (управления финансами), сориентированное на решение двоякой задачи: во-

первых, это повышение эффективности производства и, во-вторых, соблюдение налогового законодательства.

Налоговое планирование – составная часть стратегии в процессе управления организацией, обеспечивающем ее оптимальное финансовое состояние.

На наш взгляд, оптимизация налогообложения – это особая организация деятельности налогоплательщика с использованием различных способов, методов и средств, предоставляемых законом и не нарушающих его, направленная на увеличение доходов предприятия.

Оптимизация налогообложения – процесс, связанный с достижением определенных пропорций всех финансовых аспектов сделки или проекта. Поэтому мнение о том, что оптимизация налогообложения проводится только в целях максимального законного снижения налогов (и потому ее часто называют налоговой минимизацией), не совсем корректно. Конечной целью налоговой оптимизации должно быть не снижение отдельных налогов, а увеличение доходов предприятия после уплаты налогов.

Одна из причин, по которой снижение отдельных налогов не может являться целью налоговой оптимизации, состоит в том, что в системном окружении налоги влияют друг на друга, т.к. их налоговые базы могут пересекаться. Поэтому необходимо говорить об оптимизации всей системы налогообложения, которая, безусловно, должна осуществляться на предприятиях в рамках действующего законодательства о налогах и сборах.

Методические аспекты налогового планирования

С практической точки зрения управление налогами включает в себя несколько уровней (см. рисунок).

На стратегическом уровне осуществляется разработка системы действующей на предприятии системы бухгалтерского и налогового учета, формируется учетная политика, оцениваются и принимаются методы, которые будут использоваться предприятием в целях минимизации налогов.

На операционном уровне оформляются первичные документы, производится контроль за тем, чтобы сделки заключались с учетом налоговых последствий, а расчет налогов и уплата производились в сроки, предусмотренные законодательством.

На уровне контроля осуществляется внутренний контроль за тем, чтобы исчисление налогов производилось корректно, с соблюдением действующего законодательства, но при этом не происходило переплаты налогов. Уровень контроля обеспечивает выполнение задач, поставленных перед операционным уровнем и уровнем стратегическим.



Уровни налогового планирования

Налоговое планирование конкретного субъекта предпринимательской деятельности – это выбор оптимального, с точки зрения конкретного налогоплательщика, сочетания и построения правовых форм деятельности в целях снижения налогового бремени в рамках действующего налогового законодательства.

Основные принципы налогового планирования можно сформулировать следующим образом:

1) законность, то есть соответствие действующему законодательству;
2) знание и подробное изучение позиции налоговых органов, а также судебной практики по тем аспектам налоговых правоотношений, которых касается оптимизация;

3) перспективность. Налогоплательщик должен предвидеть последствия некорректного применения различных методов и схем налоговой оптимизации, которые могут повлечь за собой крупные финансовые потери;

4) этапность планирования. Этапы налогового планирования, связанные с оптимизацией налогового бремени, могут быть следующими:

- определение целей и сфер деятельности;
- определение юридического статуса организации, ее организационно-правовой формы (ЗАО, ОАО, ООО и т.д.);
- принятие решения о налоговой юрисдикции;
- оптимизация учетной политики (оптимизация способов ведения бухгалтерского и налогового учета);
- установление возможных льгот в соответствии с налоговым законодательством;
- определение правовых форм оформления сделок;
- разработка программы анализа системы налогообложения;
- решение частных вопросов, таких как выбор наиболее выгодных форм амортизации, наиболее рациональных с налоговой точки зрения использования оборотных средств, размещения полученной прибыли и т.д.;
- выявление резервов снижения налогового бремени;
- аудит состояния системы налогообложения;

5) предварительный расчет финансовых последствий оптимизации. Расчет вариантов сумм налогов по результатам общей деятельности по отношению к конкретной сделке или проекту в зависимости от различных правовых форм ее реализации;

6) коллегиальность в принятии решений о методах и формах налоговой оптимизации. Процесс налоговой оптимизации – это совместная работа бухгалтера, юриста и руководителя (менеджера).

Налоговое планирование связано с учетом системы факторов и условий функционирования организации и существующего налогового законодательства.

Основные методы налогового планирования

1. Выбор формы деятельности. Перед началом новой деятельности необходимо определиться, в какой форме она может осуществляться. Например, в случае необходимости ведения деятельности вне места регистрации организации можно открыть филиал или создать дочернюю фирму. Для объединения двух налогоплательщиков можно создать товарищество либо новое юридическое лицо.

2. Формирование учетной политики.

Законодатель предоставляет на выбор налогоплательщика ряд способов ведения бухгалтерского и налогового учета. От выбора данных способов будет зависеть сумма и сроки исчисляемых налогов. Следует отметить, что на данный момент в России существуют значительные расхождения между правилами бухгалтерского и налогового учета. В зависимости от задач, стоящих перед предприятием, в учетной политике можно закрепить положения, максимально сближающие два этих учета, что сократит управленческие расходы. Возможно, наоборот, установить различные способы учета. При должном уровне автоматизации работы бухгалтерии это не создаст серьезных проблем для ведения двух различных систем учета. Это приведет к различиям между данными бухгалтерского и налогового учета. В результате можно добиться следующего: для целей налогообложения прибыль в налоговом учете будет минимальна, что позволит сэкономить денежные средства на уплате налога, а в бухгалтерском учете – максимальна, что позволит составить более привлекательную финансовую отчетность для акционеров и банков.

3. Использование пробелов законодательства. Данный способ отличается рискованностью и краткосрочностью. Налоговое законодательство постоянно совершенствуется, и использование пробелов в законодательстве для долгосрочного планирования представляется нерациональным.

4. Метод выявления ошибок. Переплата или недоплата налога в результате ошибок или неверного трактования законодательства приводит к негативным финансовым последствиям. Самостоятельное выявление налоговых ошибок снизит риски предъявления претензий налоговыми органами и позволит не допустить необоснованной переплаты налога. Система выявления ошибок состоит из следующих элементов:

- разработка и внедрение внутрифирменных стандартов бухгалтерского учета и налогообложения;
- создание эффективной системы внутреннего контроля;
- внутренний аудит;
- внешний аудит.

5. Применение налоговых льгот. Полное использование предоставленных законодателем льгот может позволить существенно снизить налоговую нагрузку на предприятие.

6. Выбор контрагентов с налоговой точки зрения.

7. Применение оффшоров. Суть данного способа состоит в выводе прибыли в зоны с льготной системой налогообложения. Следует отметить, что госу-

дарственные контролирующие органы предвзято относятся к данному методу налогового планирования, а потому необходимо осторожно относиться к его использованию.

8. Применение льготных предприятий. Законодатель установил льготы в области налогообложения для некоторых категорий налогоплательщиков (например, упрощенная система налогообложения, иные специальные налоговые режимы). Имеются льготы по налогообложению для общественных организаций инвалидов и организаций, уставный капитал которых полностью состоит из вкладов вышеуказанных общественных организаций инвалидов. Суть метода состоит в вводе налогооблагаемой базы в данные предприятия.

9. Изменение сроков уплаты налогов. Законодательство предусматривает ряд возможностей для отсрочки уплаты налогов. Применение отсрочек позволит налогоплательщику использовать финансовые ресурсы в течение времени отсрочки.

10. Правильная организация сделок. Суть метода состоит в предварительном расчете налоговых последствий сделки, расчете возможных вариантов в случае оформления сделки иным способом.

11. Лоббирование. Суть метода состоит в том, что налогоплательщик влияет на нормативные акты законодательства в своих интересах. В результате формируется налоговый режим, более выгодный налогоплательщику. Данный метод доступен только крупным компаниям.

12. Прогнозирование изменений налогового законодательства. Анализируя возможные изменения в налоговом законодательстве, налогоплательщик сможет более рационально управлять своей налоговой политикой.

Практика налогового планирования

Наряду с общераспространенными методами налогового планирования, в холдингах применяются и специфические методы. Связано это со следующими причинами:

Во-первых, на данный момент особого режима налогообложения холдингов в России не существует. Налоги уплачиваются отдельными юридическими лицами, входящими в холдинг. В результате холдинги в России становятся жертвами двойного налогообложения. Дочернее общество, получая прибыль, оплачивает налог на прибыль и передает эту прибыль основному обществу в качестве дивидендов. У основного общества полученные дивиденды вновь облагаются налогом на прибыль. Это обстоятельство заставляет искать пути оптимизации внутрихолдинговых потоков.

Во-вторых, проблемой холдинга является перераспределение финансовых ресурсов. Регулярно в одних предприятиях холдинга образуется избыток денежных средств, а в других – дефицит. В этом случае возникает необходимость передать финансовые ресурсы от одной организации – другой с минимальными потерями при налогообложении.

В-третьих, в России холдинги рассчитывают прибыль для налогообложения отдельно по каждому юридическому лицу, входящему в холдинг. В результате возникает необходимость перераспределить расходы с убыточных пред-

приятый на прибыльные с тем, чтобы уменьшить уплачиваемый налог на прибыль в целом по холдингу.

Передача имущества и денежных средств внутри холдинга с минимальными налоговыми потерями может осуществляться следующими способами:

1. *Выдача займа.* При выдаче беспроцентного займа от одного предприятия другому налоговых потерь нет. В случае выдачи процентного займа, получатель процентов должен увеличить налогооблагаемую базу по налогу на прибыль на сумму уплаченных процентов. В то же время плательщик процентов уменьшит налогооблагаемую базу на сумму уплаченных процентов.

2. *Передача имущества в безвозмездное пользование.* Передача имущества в безвозмездное пользование гораздо менее выгодна в налоговом отношении, нежели выдача займа. Во-первых, по переданному в безвозмездное пользование имуществу не начисляется амортизация. Во-вторых, при передаче имущества возникает обязанность по восстановлению сумм НДС, ранее уплаченных поставщику данного имущества и принятых к вычету из бюджета.

3. *Внесение имущества и денежных средств в уставный капитал.* Данный метод не несет негативных последствий, но является трудоемким вследствие необходимости регистрации изменений в уставном капитале. В случае передачи денежных средств в уставный капитал никаких налоговых потерь не происходит. Передача имущества в уставный капитал приведет к потерям в НДС, т.к. по имуществу, передаваемому в уставный капитал, неправомерно принимать к вычету входящий НДС. Если НДС уже был принят к вычету, его необходимо восстановить.

4. *Безвозмездная передача имущества и денежных средств.* В соответствии со ст. 251 НК РФ не является доходом, учитываемым при определении налогооблагаемой прибыли, безвозмездная передача денежных средств и имущества от организации, если уставный капитал получающей стороны более чем на 50 процентов состоит из вклада передающей организации; также не является доходом, учитываемым при определении налогооблагаемой прибыли, безвозмездная передача денежных средств и имущества от организации, если уставный капитал передающей стороны более чем на 50 процентов состоит из вклада (доли) получающей организации.

В случае, если передается имущество, у дарителя возникают потери на НДС, т.к. даритель обязан исчислить и уплатить в бюджет НДС с рыночной стоимости. В случае передачи денежных средств, налоговых потерь не возникает.

Минимизация налога на прибыль, уплачиваемого холдингом, производится путем передачи затрат внутри холдинга. *Передача затрат* может производиться следующими способами:

1. *Оказание услуг (работ) прибыльным предприятием убыточному.* Предприятие, получающее затраты, оказывает услуги (выполняет работы) в пользу предприятия, передающего затраты. Данные услуги могут быть представлены в виде аренды (прибыльное предприятие принимает в аренду какое-либо имущество у убыточного предприятия), роялти (когда прибыльная организация оплачивает убыточной организации на основании лицензионного договора права на использование торговой марки, патента и т.д.), коммерческой концессии (когда

убыточная организация на основании договора коммерческой концессии передает прибыльной организации исключительные права, принадлежащие правообладателю, в т.ч. право на фирменное наименование, коммерческое обозначение правообладателя, на охраняемую коммерческую информацию, а также на другие предусмотренные договором объекты исключительных прав).

2. *Применение трансфертных цен.* Если одна организация холдинга реализует свою продукцию другой организации холдинга, то, изменяя цену сделки, можно регулировать уровень прибыли предприятий холдинга. Следует учитывать, что налоговые органы могут проконтролировать цену сделки и произвести пересчет до рыночного уровня. Поэтому трансфертными ценами следует пользоваться весьма осторожно, не допуская значительных расхождений между ценами, используемыми при хозяйственных операциях между предприятиями – участниками холдинга, и рыночными.

3. *Реорганизация, приводящая к объединению юридических лиц.* В рамках данного метода предлагается объединить прибыльную и убыточную организации в одно юридическое лицо. В результате затраты, полученные убыточным предприятием, будут уменьшать налогооблагаемую базу прибыльного предприятия.

4. *Изменение схем сделок.* В случае, если убыточная организация будет осуществлять перепродажу или посредническую деятельность по реализации товаров, произведенных прибыльной организацией, часть затрат с убыточной фирмы будет перенесена на прибыльную.

Налоговое планирование предполагает системный подход. Он выражается в учете взаимосвязанной системы налогов и сборов, уплачиваемых организацией, и влияния ее на финансовые показатели организации. Он может позволить оптимизировать финансовую ситуацию в организации, достичь максимума чистой прибыли при минимуме уплачиваемых налогов и сборов.